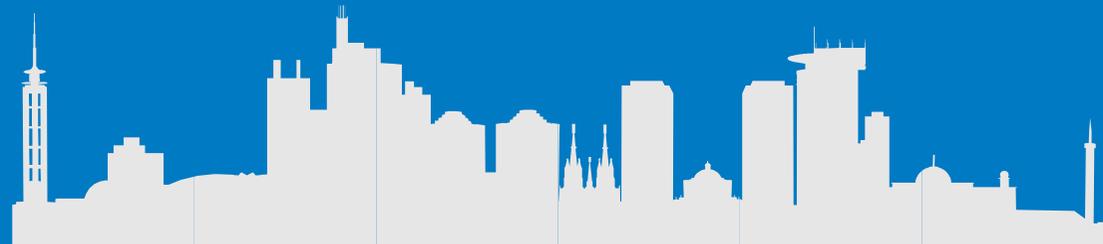
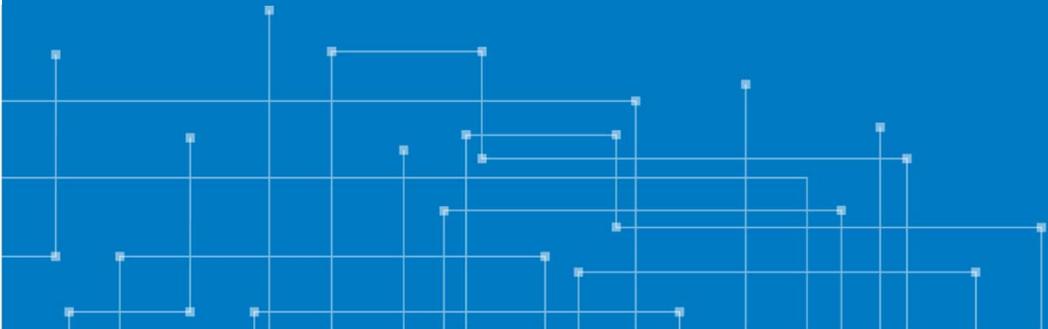




# Управление активами и пассивами финансовой организации на базе «ПрограмБанк.БизнесАнализ»

**Игорь Бобров**  
Эксперт Управления продаж



# Компания «ПрограмБанк»

## Ключевые показатели



**33 года работы**



**Специализация – финансовая автоматизация**



**40 клиентов – банков и финансовых групп**



**Более 1000 выполненных проектов**



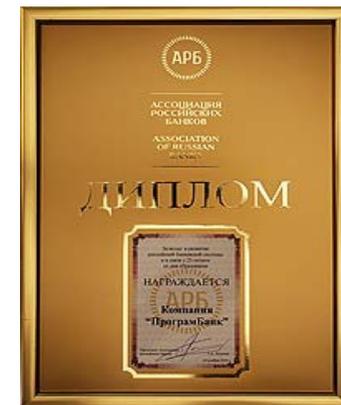
**140 сотрудников**

95 - в подразделениях разработки, внедрения и сопровождения в **Москве, Воронеже, Орле, Омске и Иркутске.**



**С 2012 года**

– в ТОП-5 в рейтинге российских поставщиков банковского ПО по версии «IBS Intelligence Journal».



# Компания «ПрограмБанк»

Основана в 1989 году – более 1000 реализованных проектов

## Основатель российского рынка банковской автоматизации



### НАШИ КЛИЕНТЫ



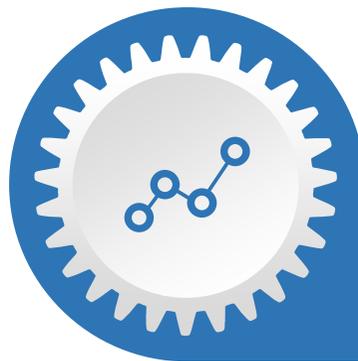
J.P.Morgan



# Компания «ПрограмБанк»

## Финансы

Деятельность компании не предусматривает выплату иностранным агентам и зависящих от них компаниям



## Технологии

Для работы решения необходимы только российское ПО и freeware



## Собственность

Компанией владеют только российские граждане



## Процессы

Процессы полностью документированы и соответствуют требованиям СТО СМК 7 01-2020



# Финансовое управление



# Комплексная автоматизация

## ПРОГРАМБАНК.УПРАВЛЕНИЕФИНАНСАМИ

Управленческий учет

Бюджетирование

Себестоимость  
продуктов

Управление активами  
и пассивами

Трансфертное  
ценообразование

МСФО

Аллокации

Риски

XBRL

# Управление активами и пассивами

## Оптимальный баланс

- ✓ Доходность
- ✓ Риски

## Планирование

- годовое
- оперативное

Виды требований/обязательства	Сегодня	2-14 дн.	15-30 дн.	31-90 дн.	91-180 д
<b>Активы</b>	2 898 452 542	1 485 198 524	2 148 595 141	1 884 712 747	3 242
Денежные средства	258 258 253	258 952 253	258 952 258	257 152 258	257
Остатки на к/счете в ЦБ РФ	113 241 452	98 452 958	101 834 952	91 425 425	117
Кредиты физическим лицам	93 198 258	74 148 125	98 521 478	93 125 788	283
Кредиты и депозиты банкам	718 458 788	211 245 878	512 458 788	488 151 788	1 888
Облигации	858 725 471	378 844 387	488 915 345	418 158 113	488
государственные и муниципальные облигации РФ	527 148 212	278 418 257	388 952 145	318 524 712	487
облигации развитых стран	123 458 781	98 752 123	100 258 411	98 257 414	
облигации прочие	123 478	878 987	854 788	878 987	
Акции	88 952 487	42 482 753	42 482 753	31 758 183	27
активные репо	178 841 388	82 758 123	188 458 281	85 832 158	
<b>Пассивы</b>	2 577 887 578	1 277 888 283	1 885 888 881	1 885 888 878	3 158
Корпоративные клиенты	1 238 488 283	813 582 881	783 788 582	822 338 823	1 474
до востребования	482 843 421	588 128 818	888 287 325	888 223 841	882
депозиты	743 825 782	44 382 782	127 511 257	183 118 782	872
Физические лица	48 383 388	48 884 838	88 888 747	188 884 888	183
до востребования	28 878 145	21 128 715	33 178 832	48 887 882	83
деозиты	28 878 215	24 888 123	38 878 215	87 828 773	48
Пассивные репо	0	83 458 123	188 458 123	0	
Векселя и облигации выпущенные	11 482 482	8 834 882	4 188 212	0	
Прочие обязательства	181 137 815	188 871 882	87 823 487	188 884 381	88
<b>Разрыв</b>	76 217 011	158 081 661	316 220 231	-48 140 617	370 9

# Управление активами и пассивами

Планирование  
бизнеса

Трансфертное  
ценообразование

Моделирование  
поведения клиентов

Моделирование баланса,  
оценка рисков

# Управление активами и пассивами

Объёмы бизнеса + прогнозы  
курсов, ставок и крупных сделок

Фондирование по  
срочности сделки

Стабильность депозитов  
до востребования

Краткосрочный прогноз  
ликвидности +  
расчет GAP-рисков

# Управление активами и пассивами

Динамическое управление  
продуктами, активами и  
пассивами

Трансфертное ценообразование  
с учетом опций продукта,  
клиентского поведения  
и целей по рискам, ЧПД

Поведение клиентов зависит от  
рынка

Сценарное  
моделирование баланса



# Автоматизация

Данные

Настройки

Прогнозирование

Параметры моделирования

- Версии прогнозов рынка
- Модели клиентского поведения



# Автоматизация

Данные

Настройки

Прогнозирование

## Версии баланса

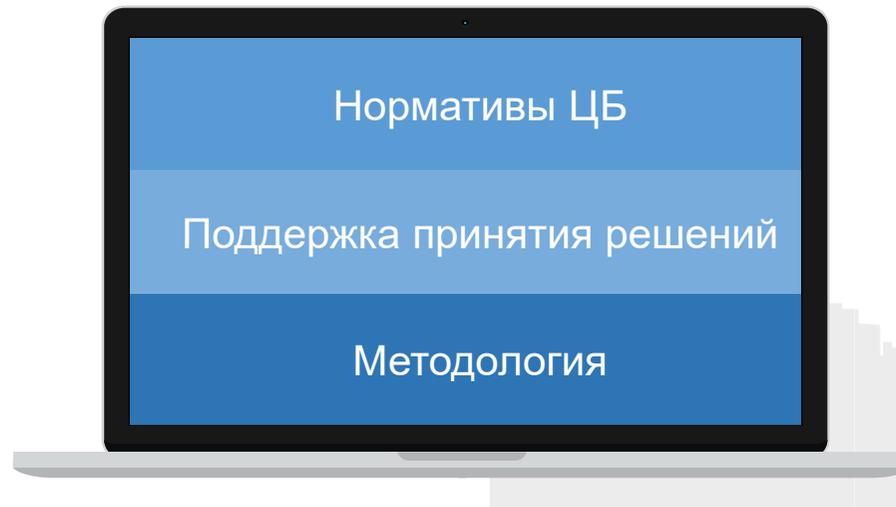
- Оценка рисков: валютного, процентного, ликвидности и капитала
- Прогноз нормативов ЦБ
- Оценка планов
- Расчет ЧПД, эффективности

	Ограничение ЦБ (%) min	Сегодня	14 дн.	30 дн.	90 дн.	180 дн.	365 дн.
H 1.1	4,5	8,4	8,4	8,4	8,4	8,2	8,1
H 1.2	6	8,4	8,4	8,4	8,4	8,4	8,1
H 1.0	8	9,2	9,2	9,2	8	8	7,9

Нормативы ликвидности	Ограничение ЦБ (%) min	Сегодня	14 дн.	30 дн.	90 дн.	180 дн.	365 дн.
H2 Мгновенная ликвидность	15	30,1	30,1	30,1	30,1	30,1	30,4
H3 Текущая ликвидность (до 30 дн.)	50	52,4	52,4	75,2	52,4	52,4	49,8
H4 Долгосрочная ликвидность (до 365 дн.)	120	125,2	125,2	125,2	125,2	125,2	118,9

# Выгоды автоматизации

- ✓ Повышения качества и детализации планов
- ✓ Сокращение сроков планирования
- ✓ Повышение точности и обоснованности прогнозов



# Архитектура решения



# Внедрение

Постановка  
задачи

Разработка  
методики (опц)

Контрольные  
тесты

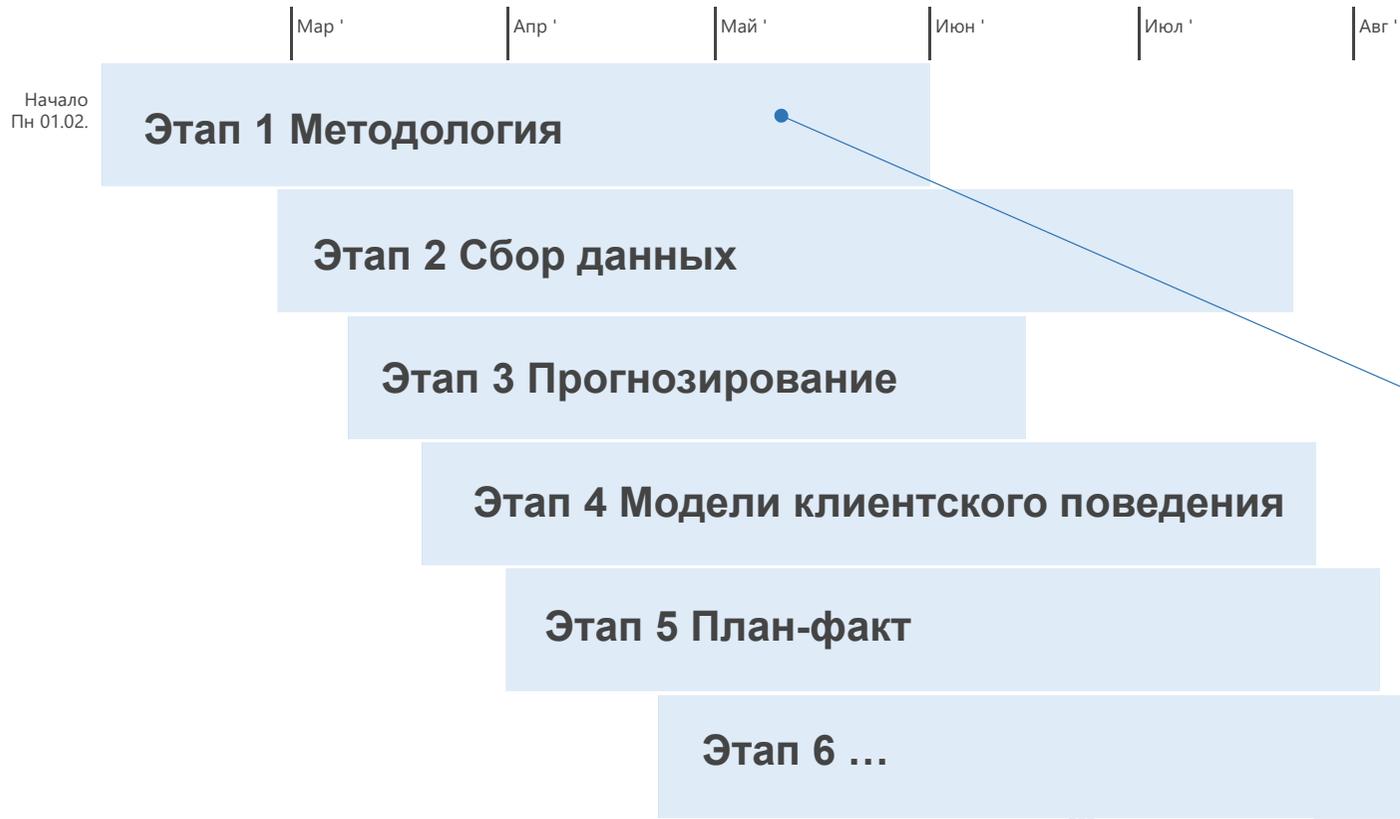
Запуск в пром.  
эксплуатацию

Настройка  
сбора данных

Настройка  
приложения

Обучение

# Внедрение



## Состав каждого этапа:

1. Согласование ТЗ
2. Настройка и доработка
3. Тестирование
4. Документирование
5. Установка
6. Обучение
7. Тестовая эксплуатация
8. Запуск

# БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ

**ИГОРЬ БОБРОВ**

Менеджер Управления продаж АО «ПрограмБанк»

телефон: +7(495) 651-84-84 доб.1153

E-mail: [omegasales@prbank.ru](mailto:omegasales@prbank.ru)